



## Advies over overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

*Uitgebreid en compact advies*





# Advies over uw verzekeringen

U kunt bij de Rabobank terecht voor advies over:

- de financiële zorg voor uw nabestaanden
- de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid (als ondernemer)

## Kosteloos en vrijblijvend eerste gesprek

Om te bepalen of u een advies van de Rabobank wilt, is het goed om te weten of wij uw vragen en wensen kunnen beantwoorden. Hiervoor is het oriëntatiegesprek, dat u voert met een van onze adviseurs. Dat kan bij uw Rabobank of telefonisch. Het oriëntatiegesprek is kosteloos en vrijblijvend.

## In dit gesprek bespreken we:

- uw wensen en behoeften rondom de financiële gevolgen bij overlijden en/of arbeidsongeschiktheid;
- de verschillen tussen compact en uitgebreid advies, zodat we samen kunnen bekijken welke adviesvorm bij uw situatie past;
- voor welke risico's u zich wilt verzekeren, of we vragen u een inschatting te maken van het bedrag dat u wilt besteden aan uw verzekering(en);
- wat u van een advies bij de Rabobank kunt verwachten, wat een advies kost en welke stappen we doorlopen.

## Vorbereiding op het adviesgesprek

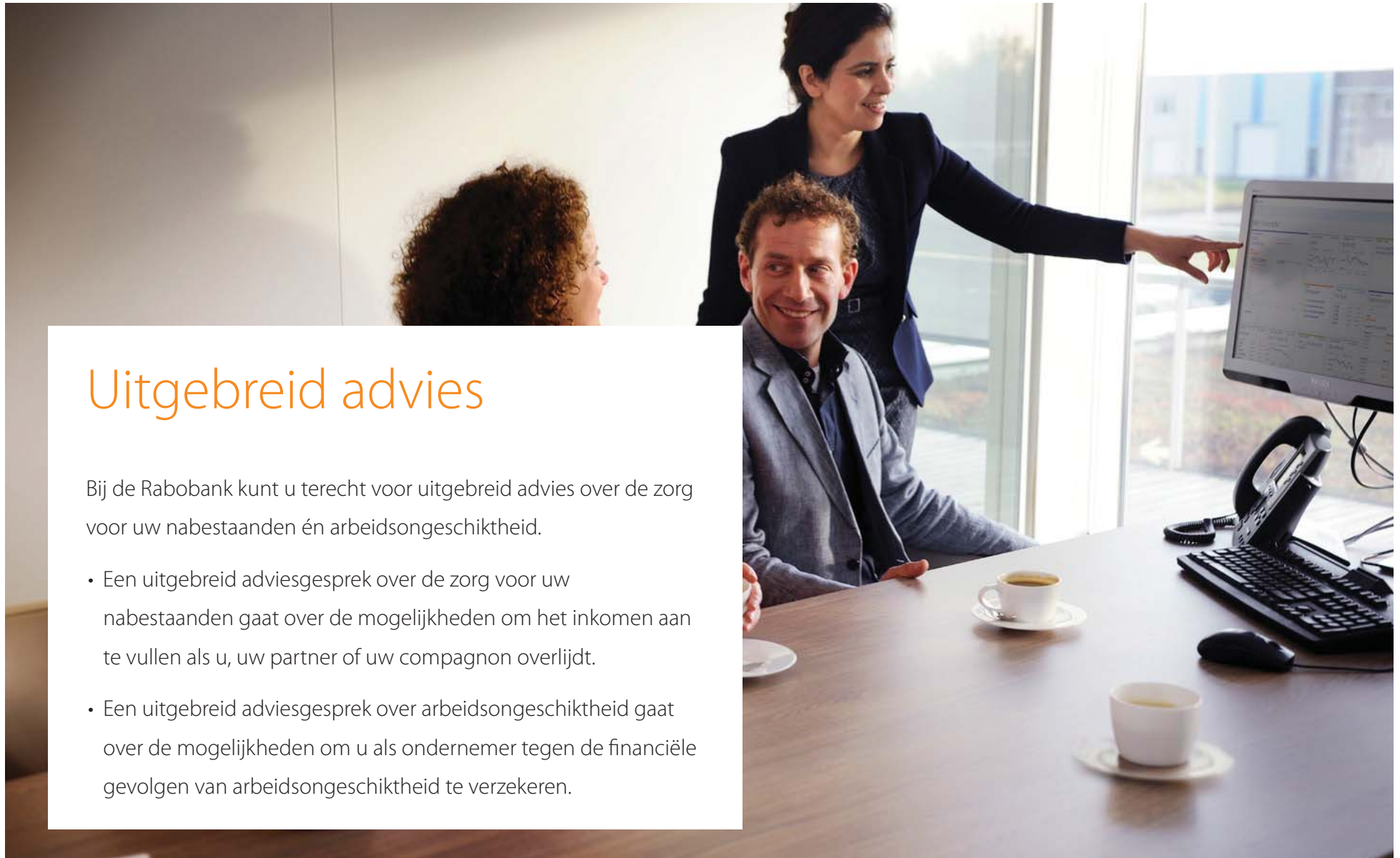
Wanneer u kiest voor een advies van de Rabobank, vragen we u om een aantal gegevens en documenten. Zo kan de adviseur het adviesgesprek goed voorbereiden. Tijdens het gesprek gaat dan alle aandacht uit naar de onderwerpen die er voor u toe doen. U krijgt een brief waarin staat welke gegevens en documenten we nodig hebben en hoe u die kunt aanleveren.

## Rabobank als bemiddelaar

Bij verzekeringen treedt de Rabobank altijd op als bemiddelaar. In bijna alle gevallen adviseren wij over en bemiddelen wij in verzekeringen van Interpolis. Interpolis is onderdeel van Achmea; de Rabobank Groep heeft een deelneming van meer dan 10% in Achmea B.V. Wij kunnen u ook andere financiële producten adviseren, zoals spaarrekeningen zonder fiscaal voordeel of een beleggersrekening. Ook kunnen wij u adviseren over verzekeringen en leningen voor uw woning.

## Overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekering ook zonder advies af te sluiten

Een overlijdensrisicoverzekering kunt u ook afsluiten zonder advies. U vraagt dan zelf online uw overlijdensrisicoverzekering aan. De eenmalige afsluitkosten zijn € 125. Lees meer op [www.rabobank.nl/orv](http://www.rabobank.nl/orv) Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering vraagt u eerst zelf online een offerte aan. De eenmalige afsluitkosten zijn € 295 en de jaarlijkse onderhoudskosten € 75. Lees meer op [www.rabobank.nl/aov](http://www.rabobank.nl/aov)



## Uitgebreid advies

Bij de Rabobank kunt u terecht voor uitgebreid advies over de zorg voor uw nabestaanden én arbeidsongeschiktheid.

- Een uitgebreid adviesgesprek over de zorg voor uw nabestaanden gaat over de mogelijkheden om het inkomen aan te vullen als u, uw partner of uw compagnon overlijdt.
- Een uitgebreid adviesgesprek over arbeidsongeschiktheid gaat over de mogelijkheden om u als ondernemer tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid te verzekeren.



### **Wat mag u van de Rabobank verwachten bij een uitgebreid advies?**

1. Bij een uitgebreid advies berekent uw adviseur van de Rabobank het eventuele inkomenstekort na overlijden of bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Ook berekent de adviseur welk bedrag u moet verzekeren om uw tekorten aan te vullen. U krijgt advies over de verschillende mogelijkheden om dit tekort aan te vullen en welke oplossing bij u past.
2. Als u een keuze heeft gemaakt, laat de adviseur zien hoe de verzekering in elkaar zit. U krijgt uitleg over de verzekering, de voordelen, nadelen en risico's.
3. Uw adviseur berekent de premie voor de verzekering.

### **U ontvangt van ons een uitgebreid adviesrapport, met daarin:**

- inzicht in de huidige financiële situatie, nu én na overlijden of arbeidsongeschiktheid
- ons advies om uw wensen en doelen te realiseren
- inzicht in de nieuwe financiële situatie



## Kosten uitgebreid advies

<b>Uitgebreid advies over:</b>	
<b>Uitgebreid advies</b>	<b>Advieskosten</b>
Zorg voor nabestaanden (overlijdensrisicoverzekering)*	€ 675
Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers	€ 750
Arbeidsongeschiktheidsverzekering directeur-grotaandeelhouders (DGA)	€ 825

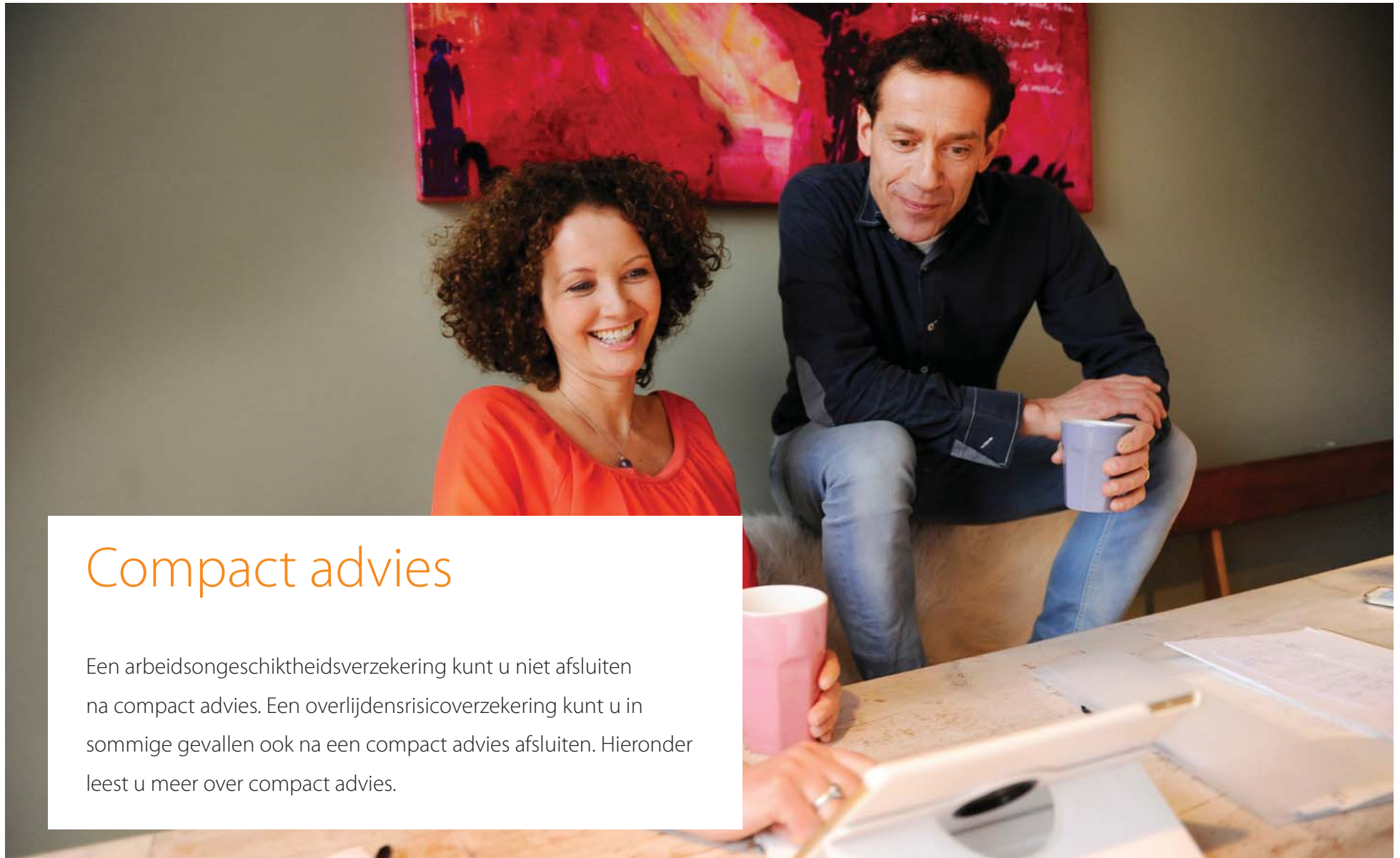
\* Sluit u een overlijdensrisicoverzekering af naar aanleiding van een hypotheekadvies of zakelijk financieringsadvies, dan betaalt u geen aparte advieskosten.

### Vaste bedragen

De Rabobank werkt niet met uurtarieven. De advieskosten zijn vaste bedragen en betaalt u ook als u na het adviesgesprek besluit om geen verzekering af te sluiten. De kosten worden van uw rekening afgeschreven. Uiteraard gebeurt dit pas nadat u akkoord bent gegaan met deze kosten. U tekent hiervoor een dienstverleningsovereenkomst.

### Korting op de advieskosten

Heeft u na 1 januari 2017 al een uitgebreid advies van ons gehad? Dan betaalt u € 405 voor uitgebreid advies. Plant u tijdens een uitgebreid adviesgesprek direct een vervolgesprek in? Dan betaalt u hiervoor € 135. Heeft u een lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering via de Rabobank en wilt u hierover een oversluitadvies? Dan betaalt u daarvoor €100.



## Compact advies

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kunt u niet afsluiten na compact advies. Een overlijdensrisicoverzekering kunt u in sommige gevallen ook na een compact advies afsluiten. Hieronder leest u meer over compact advies.



### Wat mag u van de Rabobank verwachten bij een compact advies en wat verwachten wij van u?

1. Uw adviseur geeft géén advies over (de hoogte van) het inkomenstekort na overlijden van uzelf, uw partner of uw compagnon. Een overlijdensrisicoverzekering kunt u dus alléén afsluiten na een compact advies als u al weet of er een inkomenstekort is en hoe hoog dit tekort is.
2. Samen met uw adviseur bespreekt u de mogelijkheden om een tekort aan te vullen. De adviseur laat zien hoe de verzekering in elkaar zit. U krijgt uitleg over de verzekering, de risico's en de werking.
3. Uw adviseur berekent de premie voor de verzekering.

U ontvangt van ons een beknopt adviesrapport, met daarin ons advies over het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering.

### Vaste bedragen

De Rabobank werkt niet met uurtarieven. De advieskosten zijn vaste bedragen en betaalt u ook als u na het adviesgesprek besluit om geen verzekering af te sluiten. De kosten worden van uw rekening afgeschreven. Uiteraard gebeurt dit pas nadat u akkoord bent gegaan met deze kosten. U tekent hiervoor een dienstverleningsovereenkomst.

### Een compact advies is voor u niet geschikt als:

- u inzicht wilt in de financiële situatie na overlijden van u of uw partner
- u een overlijdensrisicoverzekering wilt afsluiten om te zorgen dat uw woonlasten betaalbaar blijven als u of uw partner overlijdt

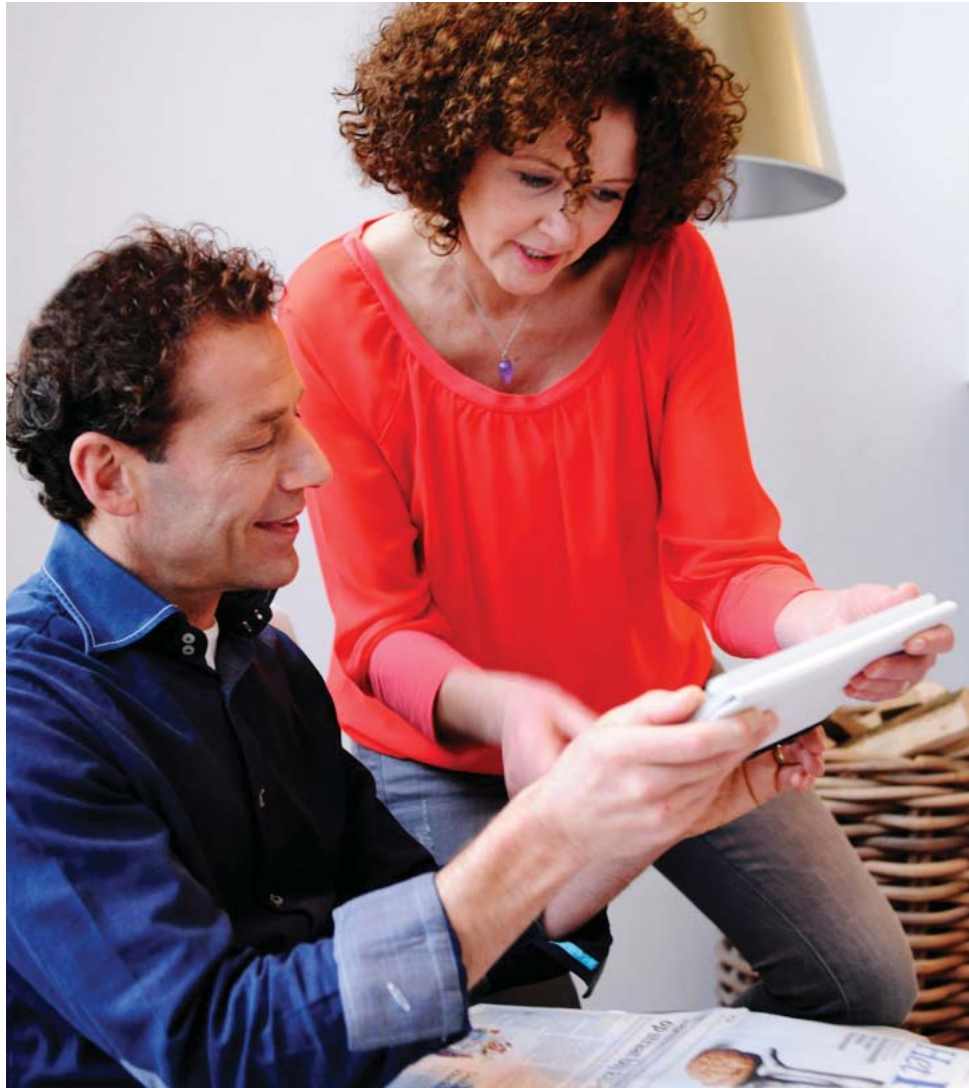
In deze gevallen kunt u beter kiezen voor een uitgebreid advies bij uw Rabobank.

### Kosten compact advies

<b>Compact advies over:</b>	
<b>Compact advies</b>	<b>Advieskosten</b>
Overlijdensrisicoverzekering	€ 200
Overlijdensrisicoverzekering zakelijk	€ 300



## Na afloop van het advies



### **Afsluiten van een verzekering**

Besluit u om na ons advies een verzekering via de Rabobank af te sluiten, dan ontvangt u van ons een offerte en een aanvraag voor de verzekering. Als u de aanvraag ondertekent, maken wij alles in orde en zorgen we ervoor dat de verzekeraar uw aanvraag in behandeling neemt.

Voordat u de aanvraag ondertekent, vragen we u alle informatie nog eens goed door te lezen, inclusief de voorwaarden. Heeft u vragen? Neem dan contact op met uw adviseur.

Als u een verzekering afsluit, betaalt u afsluitkosten en onderhoudskosten.

### **Afsluitkosten (eenmalig)**

Naast de kosten voor het advies betaalt u eenmalig afsluitkosten voor het afsluiten van een verzekering. Dit zijn kosten voor bijvoorbeeld het opstellen van de offerte en het verwerken van de aanvraag.





## Onderhoudskosten

Onderhoudskosten betaalt u tijdens de volledige looptijd van de verzekering. Dit zijn kosten voor bijvoorbeeld een gesprek tijdens de looptijd, kosten van de Rabobank en het tonen van informatie in Rabo Internetbankieren. Deze kosten gelden vanaf 1 juli 2016 en kunnen wijzigen. Onderhoudskosten kunnen ook tijdens de looptijd wijzigen, bijvoorbeeld naar aanleiding van een algemene stijging van het prijspeil in Nederland. Meer informatie hierover vindt u in uw dienstverleningsovereenkomst. De kosten worden maximaal eenmaal per jaar aangepast.

<b>Verzekering</b>	<b>Afsluitkosten</b>	<b>Onderhoudskosten (per jaar)</b>
<i>Overlijdensrisicoverzekering</i>	€ 75	€ 25
<i>Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers</i>	€ 75	€ 300

## Tarieven gelden per verzekering

De tarieven in de tabel gelden per afgesloten verzekering. Zegt u de verzekering op vóór de afgesproken einddatum, dan krijgt u de advies- of afsluitkosten niet terug. De kosten voor het afsluiten en service en onderhoud van uw verzekering worden van uw rekening afgeschreven. Uiteraard gebeurt dit pas nadat u akkoord bent gegaan met deze kosten. U tekent hiervoor een dienstverleningsovereenkomst.



## Na het afsluiten van uw verzekering



### Tijdens de looptijd van de verzekering

Ook tijdens de looptijd van uw verzekering gaan we graag met u in gesprek om te zien hoe het op financieel gebied met u gaat. En of de gekozen oplossing nog bij u past. Uw situatie kan immers veranderen. Denk aan veranderingen in uw inkomen, gezinssituatie of persoonlijke situatie. Samen met u bekijken we of de afgesloten verzekering nog bij u past. Maar er kunnen meer redenen zijn om met ons in gesprek te gaan, bijvoorbeeld omdat de overheid wetten of regels heeft aangepast. Voor gesprekken tijdens de looptijd betaalt u geen extra kosten, tenzij u opnieuw uitgebreid advies wilt.



Rabobank

## Advies over overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

### Heeft u nog vragen?

Heeft u naar aanleiding van deze brochure vragen, dan kunt u terecht bij uw Rabobank. De locaties van onze kantoren vindt u op [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl) onder 'Contact'. Meer informatie over verzekeringen vindt u op [www.rabobank.nl/verzekeren](http://www.rabobank.nl/verzekeren).

Voor uitgebreide informatie over onze diensten en producten kunt u terecht op [www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl).

### Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over de Rabobank als adviseur of tussenpersoon, neem dan contact op met uw Rabobank. Bent u ontevreden over de klachtenafhandeling door uw bank, dien dan schriftelijk een klacht in bij:

Klachtenservice Rabobank  
Antwoordnummer 750  
3500 ZJ Utrecht

Dit document heeft een informatief karakter en is onder voorbehoud van wijzigingen. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

